

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
EBN Banco
JPMorgan
Schroder Salomon Smith Barney
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	7.307,55 93.068.956,80 7,31%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	12.317,14 4.150.876,18 12,32%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2530% 18/04/2017 7,960000 Bruto 6,447600 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf AA-sf	A2 A+
Serie C ES0314019029	25/10/2001 152	100.000,00 15.200.000,00 100,00%	100.000,00 15.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,460% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1330% 18/04/2017 289,540000 Bruto 234,527400 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		112.419.832,98	1.322.500.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,78	3,63	3,50	3,37	3,26	3,15	3,04	2,95
		Amort. final	Fecha	24/10/2020	02/09/2020	16/07/2020	31/05/2020	18/04/2020	09/03/2020	01/02/2020	27/12/2019
		Amort. final	Años	10,25	10,01	9,50	9,25	9,01	8,50	8,25	8,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,78	3,63	3,50	3,37	3,26	3,15	3,04	2,95
		Amort. final	Fecha	24/10/2020	02/09/2020	16/07/2020	31/05/2020	18/04/2020	09/03/2020	01/02/2020	27/12/2019
		Amort. final	Años	10,25	10,01	9,50	9,25	9,01	8,50	8,25	8,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
		Amort. final	Fecha	14/03/2017	14/03/2017	14/03/2017	14/03/2017	14/03/2017	14/03/2017	14/03/2017	14/03/2017
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,97	7,78	7,58	7,38	7,19	7,00	6,81
		Amort. final	Fecha	16/03/2025	03/01/2025	24/10/2024	13/08/2024	02/06/2024	23/03/2024	13/01/2024	07/11/2023
		Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
			Fecha	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Serie A	82,79%	93.068.956,80	28,97%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,69%	4.150.876,18	25,28%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	13,52%	15.200.000,00	11,76%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		112.419.832,98			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	11,76%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.147.096,77	-0,350%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	592.245,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.823,93		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,670%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		2.160.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.394	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		106.914.620,61	1.322.505.989,16
Medio		24.331,96	68.808,84
Mínimo		2,44	12.012,78
Máximo		160.197,93	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		0,62%	5,26%
Mínimo		0,29%	3,50%
Máximo		2,89%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		109	232
Mínimo		07/04/2017	29/12/2001
Máximo		30/09/2035	28/09/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%		10,00	6,91	0,09
10,01 - 20%		20,97	14,80	1,08
20,01 - 30%		31,46	25,55	3,22
30,01 - 40%		24,75	34,32	6,90
40,01 - 50%		12,16	43,39	11,88
50,01 - 60%		0,66	50,65	17,95
60,01 - 70%				24,28
70,01 - 80%				34,60
Medio ponderado		25,94		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		51,45		79,95

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
EBN Banco
JPMorgan
Schroder Salomon Smith Barney
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,34%	0,44%	0,43%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,86%	4,01%	5,12%	5,04%	6,63%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,06%	7,80%	
Aragón	2,48%	2,61%	
Asturias	4,05%	3,06%	
Canarias	3,48%	3,24%	
Cantabria	3,38%	3,10%	
Castilla y León	5,42%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,45%	2,22%	
Cataluña	17,39%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,04%	8,16%	
Extremadura	0,68%	0,68%	
Galicia	7,62%	5,59%	
Islas Baleares	1,49%	1,52%	
La Rioja	0,10%	0,20%	
Madrid	23,57%	28,29%	
Melilla		0,02%	
Murcia	2,18%	2,25%	
Navarra	0,48%	0,79%	
País Vasco	12,14%	10,34%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	66	18.358,83	452,58	0,00	18.811,41	5,88	1.787.821,49	1.806.632,90	51,08	21,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.217,36	236,45	0,00	6.453,81	2,02	354.486,66	360.940,47	10,21	23,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	5.706,14	318,68	0,00	6.024,82	1,88	205.736,87	211.761,69	5,99	24,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	11.780,68	476,63	0,00	12.257,31	3,83	215.349,97	227.607,28	6,44	18,15
De > 6 a < 12 Meses	5	9.069,91	824,85	0,00	9.894,76	3,10	149.100,99	158.995,75	4,50	33,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	33.592,83	2.103,82	0,00	35.696,65	11,17	144.849,75	180.546,40	5,10	27,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	22.343,53	1.954,58	0,00	24.298,11	7,60	131.300,44	155.598,55	4,40	40,61
De ≥ 24 Años	14	186.506,84	19.734,28	0,00	206.241,12	64,52	228.477,40	434.718,52	12,29	31,84
Subtotal	126	293.576,12	26.101,87	0,00	319.677,99	100,00	3.217.123,57	3.536.801,56	100,00	23,55
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	126	293.576,12	26.101,87	0,00	319.677,99		3.217.123,57	3.536.801,56		23,55